

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Договор личного страхования»

Студент

Р.Г. Хакимов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Л. Соломеник

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. юрид. наук, доцент, А.Н. Федорова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » 20 _____ г.

Тольятти 2018

Аннотация

Настоящая работа посвящена исследованию вопросов, связанных с понятием договора личного страхования, его признаков и обязательств.

Целью работы является выявление особенностей договоров личного страхования, проблем, связанных с исполнением таких договоров, а также выработка предложений дальнейшего совершенствования законодательства в сфере гражданско-правового регулирования отношений личного страхования.

Для достижения вышеуказанной цели в работе поставлен ряд следующих задач:

- раскрыть понятие и принципы договора личного страхования;
- провести классификацию видов договоров личного страхования;
- исследовать форму договора личного страхования;
- обозначить существенные условия договора личного страхования;
- охарактеризовать основные права и обязанности субъектов договора личного страхования;
- выявить проблемы взыскания страхового возмещения по договору личного страхования и предложить пути их решения.

Объектом работы являются общественные отношения, складывающиеся в связи с заключением договоров личного страхования. Предметом работы выступают нормы действующего законодательства, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в связи с заключением договоров личного страхования.

Нормативной и теоретической основой исследования послужили Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, иные нормативно-правовые акты, постановления и определения, а также специальная литература.

В соответствии с целями и задачами исследования построена структура работы, которая включает введение, три главы, разбитые на параграфы, заключение и список литературы.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Общая характеристика личного страхования.....	7
1.1 Понятие и принципы договора личного страхования	7
1.2 Субъекты договора личного страхования.....	13
1.3 Виды договоров личного страхования	19
Глава 2 Особенности заключения договоров личного страхования.....	25
2.1 Форма договора личного страхования	25
2.2 Существенные условия договора личного страхования	29
Глава 3 Обязательства, вытекающие из договоров личного страхования	35
3.1 Основные права и обязанности субъектов договора личного страхования.....	35
3.2 Проблемы взыскания страхового возмещения по договору личного страхования.....	40
Заключение	50
Список использованных источников	53

Введение

В Российской Федерации страхование можно признать одной из динамично развивающихся областей экономической деятельности, характеризующейся постоянным увеличением количества страховщиков, их филиалов, размеров страхового фонда, а также числа страхователей, представленных как организациями, так и физическими лицами. В качестве страхователей сегодня часто выступают юридические лица, деятельность которых носит специфический, и в основном, социально значимый характер, или органы государственной власти. Это подтверждается организацией в структуре рынка страхования новых разновидностей страховых услуг, в том числе услуги в сфере личного страхования.

Социальная значимость договоров личного страхования требует от законодателя ответственного и качественного подхода к формированию нормативных положений, регулирующих общественные правоотношения в данной сфере. Тем не менее, как следует из анализа действующего законодательства, а также правоприменительной практики, положения нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу личного страхования (количество которых исчисляется десятками), не вполне совершенны и нередко противоречат друг другу, что отрицательным образом сказывается на правоприменении и имущественных интересах субъектов страхования.

Вопросы правового регулирования договоров личного страхования исследовались российскими учеными-правоведами еще в начале прошлого столетия. Значимый вклад в теорию страхования внесен О.С. Иоффе, Л.А. Лунцом, Д.И. Мейером, В.К. Райхером, В.И. Серебровским, Г.Ф. Шершеневичем и другими известными юристами.

В настоящий период многие исследователи продолжают заниматься вопросами личного страхования, и учитывая частые изменения

законодательства, научные разработки в указанной области являются по-прежнему актуальными.

Целью работы является выявление особенностей договоров личного страхования, проблем, связанных с исполнением таких договоров, а также выработка предложений дальнейшего совершенствования законодательства в сфере гражданско-правового регулирования отношений личного страхования.

Для достижения вышеуказанной цели в работе поставлен ряд следующих задач:

- раскрыть понятие и принципы договора личного страхования;
- установить круг субъектов договора личного страхования;
- провести классификацию видов договоров личного страхования;
- исследовать форму договора личного страхования;
- обозначить существенные условия договора личного страхования;
- охарактеризовать основные права и обязанности субъектов договора личного страхования;
- выявить проблемы взыскания страхового возмещения по договору личного страхования и предложить пути их решения.

Объектом работы являются общественные отношения, складывающиеся в связи с заключением договоров личного страхования.

Предметом работы выступают нормы действующего законодательства РФ, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в связи с заключением договоров личного страхования.

Методологической основой работы являются общенаучные методы познания (формально-логический, конкретно-исторический, сравнительный, диалектический) и специальные методы исследования (техничко-юридический, сравнительно-правовой и другие).

Теоретическую основу работы составили научные разработки классических и современных отечественных ученых. Среди них: Авакян, А. М., Абрамов В.Ю., Белых В.С., Витрянский В.В., Грудцына Л.Ю., Дедиков С.В., Дружинин А., Дыбко Е.Е., Игнатьев К.М., Иоффе О.С., Корнеева О.В., Клоков Е. В., Косаренко Н. Н., Ли О.В., Мейер Д.И., Митричев И.А., Михайлова А.С., Овчинникова Ю.С., Петров Н.В., Пешкова Х.В., Победоносцев К.П., Свит Ю.П., Серебровский В.И., Сусликов В.Н., Сербиновский Б.Ю., Тодрик В.В., Топлакалцян С., Фогельсон Ю.Б., Худяков А.И., Шергунова Е. А., Шихов А.К.

Нормативная основа работы составлена Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом об организации страхового дела в РФ, и другими законами и подзаконными нормативно-правовыми актами, регулирующими отношения в области личного страхования.

Структура обусловлена целью и задачами исследования. Настоящая работа состоит из введения, трех глав, объединяющих семь параграфов, заключения и списка использованных источников.

Глава 1 Общая характеристика личного страхования

1.1 Понятие и принципы договора личного страхования

Все страховые правоотношения основаны на договорах. Важнейшее место среди договоров страхования, принадлежит договору личного страхования физических лиц.

По убеждению Ю. Фогельсона, целью договора страхования служит обеспечение охраны и защиты частных интересов субъектов гражданского оборота¹. Это высказывание возможно применить также и к договорам личного страхования. По нашему мнению, значимость договора личного страхования заключена в обеспечении застрахованного лица (страхователя) материальной поддержкой в случае наступления определенных в договоре событий (т. е. страхового случая), связанных с жизнью и здоровьем последнего.

В целях определения понятия личного страхования, следует обратиться к исследованиям российских правоведов.

Так, Д.И. Мейер в работе «Русское гражданское право» приводит общее определение договору страхования: «... это договор, согласно которому лицо, за вознаграждение либо безвозмездно, берет на себя страх по определенному имущественному праву, принадлежащему иному лицу, то есть обязывается его вознаградить в случае утраты данного права от какого-то несчастья»².

Как писал К. П. Победоносцев, «договор страхования - не придаточный, а самостоятельный, заключается он ради одного обеспечения. Лицо — страховщик — принимает у иного лица — у страхователя — на свой страх имущество, т. е. обязуется возместить ему вред либо гибель в этом

¹Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения. Монография. М.: Норма, Инфра-М, 2013. С. 48.

²Мейер Д.И. Русское гражданское право: Издание пятое. / Д. И. Мейер – М.: Книга по Требованию, 2012. С. 363.

имуществе от несчастных случаев»³. Это определение применимо к договору имущественного страхования, так как в договоре личного страхования страхователь не передает страховщику имущество.

В. И. Серебровский писал, что договор страхования двусторонний, по нему одна сторона — страхователь, обязуется уплачивать известное вознаграждение — страховую премию, а вторая сторона — страховщик, берет на себя риск, то есть ответственность за последствия, которые могут наступить для жизни или имущества данного лица от наступления указанного в договоре события (т. е. страхового случая)⁴. Представляется, что данное определение универсально и может применяться как к договору личного, так и имущественного страхования. Можно разделить мнение В. С. Белых, что договор страхования по праву является одним из сложных видов гражданско – правовых договоров⁵.

Таким образом, ученые-цивилисты в большинстве своем, уделяют внимание общей дефиниции договора страхования.

С вступлением в силу ГК РФ, законодатель разделил понятия договора личного и имущественного страхования, тем самым придав им особенное, самостоятельное значение.

Итак, ч. 1 ст. 934 ГК РФ содержит следующее понятие личного страхования: по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного

³ Победоносцев К.П. Курс гражданского права. Часть третья: Договоры и обязательства. М.: Статут, 2003 (Классика российской цивилистики). С. 541.

⁴ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. <http://civil.consultant.ru/elib/books/9/>

⁵ Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. N 5. С. 3 - 8.

предусмотренного договором события (страхового случая)⁶. На наш взгляд, данное определение не выражает основного назначения договора личного страхования.

Для анализа законодательного определения рассматриваемого договора, можно отметить следующие его существенные характеристики:

- договор личного страхования обладает универсальной обеспечительной сущностью;
- страховой интерес заключается в получении материальной поддержки, связанной с нематериальными благами, такими как трудоспособность, жизнь, здоровье;
- страховыми случаями могут выступать как негативные события (болезнь гражданина, причинение вреда жизни, здоровью), так и позитивные (наступление других событий в жизни гражданина);
- по договорам личного страхования не предусмотрено специального требования денежной оценки причиненного вреда⁷;
- страхуемые интересы также не подлежат финансовой оценке. Согласно ст. 947 ГК РФ, по договорам личного страхования страховщик и страхователь страховую сумму определяют самостоятельно.

Перечисленные характеристики еще раз свидетельствуют, что в официальном определении договора не обозначена цель личного страхования.

Рассмотрим определения личного страхования, содержащиеся в исследовательской литературе.

По утверждению Е. Е. Дыбко, личное страхование – это совокупность правоотношений по защите материальных интересов застрахованного лица, касающихся нематериальных благ (жизни, здоровья, трудоспособности и т.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.

⁷ Фогельсон Ю.Б. указ. соч. С. 31-32.

д.), при наступлении предусмотренных договором негативных либо позитивных событий⁸. Как мы видим, в данном определении не указано, кто выступает субъектами договора личного страхования.

Н. Н. Косаренков в своем исследовании определяет в качестве назначения личного страхования - получение выгодоприобретателем обеспечения при наступлении в жизни застрахованного лица неблагоприятных событий⁹. Между тем, как уже было отмечено, личное страхование нацелено на выплаты обеспечения при наступлении не только негативных событий.

По результатам анализа различных взглядов авторов, по вопросу дефиниции договора личного страхования, представленных на страницах юридической литературы, сделать однозначный вывод не представляется возможным. Это обосновывает актуальность и необходимость проведения дальнейшего изучения данного вопроса.

Исходя из назначения договора личного страхования, целесообразно привести следующее определение рассматриваемому виду договора страхования: «Договор личного страхования является соглашением, по которому одна его сторона (страховщик), за установленную в договоре плату (страховую премию), вносимую другой стороной (страхователем), обязуется выплатить определенную в договоре сумму (страховую сумму) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) в жизни застрахованного лица или страхователя, в целях защиты имущественного интереса страхователя, связанного с нематериальными благами, такими как жизнь и здоровье.

Представляется, что подобное определение является наиболее полным и соответствует принципам и целям гражданско-правового регулирования.

⁸ Дыбко Е.Е. Понятие и виды личного страхования в России // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 10. С. 103.

⁹ Косаренко Н. Н. Правовая природа договора личного страхования и его особенности // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата №4 (39) 2015. С. 76

Отметим, что цели правового регулирования реализуются через основные принципы договора личного страхования, служащие основой этого регулирования. Не заостряя внимания на общих принципах, таких как законность, справедливость и т. п., уделим внимание двум основополагающим (на наш взгляд) принципам регулирования отношений личного страхования: принципу защиты наиболее слабой стороны договора и принципу добросовестности.

Законодателем в пункте 1 статьи 943 ГК РФ установлено право принятия стандартных правил страхования, а также право использования разработанных страховщиком или объединением страховщиков стандартных форм договора по конкретным видам страхования.

Рассмотрим ряд установленных законодателем положений, в определенной степени направленных на защиту прав страхователя.

Так, например, ст. 927 ГК РФ договор личного страхования признает публичным; в ст. 943 ГК РФ для соблюдения интересов страхователя, определено применение стандартных условий договора; ст. 958 ГК РФ закрепила право выгодоприобретателя и страхователя отказаться от договора в любой момент.

Тем не менее, законодательные средства защиты интересов слабой стороны договора, имеющиеся на сегодняшний день, нередко не способны обеспечить эффективную защиту страхователя от навязанных страховщиком невыгодных условий договора.

Нередко профессиональными страховщиками в типовых Правилах страхования указываются условия, которые позволяют им значительно уменьшить собственные риски. Гарантировать защиту страхователя - слабой стороны договора личного страхования, должно гражданское законодательство, в положения которого целесообразно ввести правила о защите страхователя от навязывания заведомо невыгодных условий.

В. В.Тодрико́тмечает, что в последнее время в страховом праве заметны тенденции, отражающие усиление защиты интересов и прав выгодоприобретателей и страхователей посредством ограничения прав страховых организаций¹⁰. Между тем представляется, что обеспечение защиты интересов и прав одной стороны договора, не должно происходить за счет ограничения интересов и прав другой стороны: необходимо установление равенства сторон в договоре.

Вторым важнейшим принципом регулирования правоотношений личного страхования, является принцип добросовестности, который в качестве гражданско-правового принципа известен со времен римского права. Установление данного принципа в качестве основного начала всего гражданского законодательства, не отражает его сущность и специфику применения к рассматриваемому виду договора. Добросовестно договор заключен тогда, когда стороны обладают достаточными сведениями о тех фактах, которые способны оказать существенное влияние на содержание и заключение договора.

В соответствии с п. 2 ст. 944 ГК РФ законодателем закреплен запрет для страховщика на требование признания недействительности договора страхования, как сделки под влиянием обмана.

Не вызывает сомнений, что страхователь о страхуемом риске владеет большей информацией, чем страховщик. Другими словами, не имея достаточных сведений о страхуемом риске, страховщик не способен достоверно оценить размер премии и будущей выплаты при страховом случае. Подобная ситуация может оказать влияние на убытки страховщика, а, следовательно, привести его к финансовой неустойчивости.

Обязанность по предоставлению всей полноты информации относительно договора личного страхования, возложена также и на страховщика.

¹⁰ Тодрик В.В. Пути развития обязательного страхования в Российской Федерации // Социальное и пенсионное право. 2015. N 1. С. 40 - 44.

Поскольку полная информированность субъектов договора страхования имеет существенное значение, представляется целесообразным внести в часть 1 пункта 1 статьи 944 ГК РФ дополнение и изложить его в следующем виде: «При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику сведения обо всех обстоятельствах, которые имеют значение для договора, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику».

1.2 Субъекты договора личного страхования

Договор заключается двумя сторонами (страхователем и страховщиком), тем самым создаются обязательственные правоотношения. Тем не менее, учитывая специфику договоров личного страхования, следует упомянуть, что круг участников таких страховых отношений значительно шире, и помимо страхователя и страховщика включает также застрахованное лицо и выгодоприобретателя (третьи лица). Согласно п. 3 ст. 308 ГК РФ, третьи лица, не участвующие в обязательстве, обязанностями не наделяются.

Таким образом, застрахованное лицо и выгодоприобретатель, не будучи непосредственными сторонами договора, обладают правами в отношении сторон обязательства. Выгодоприобретатель и застрахованное лицо являются субъектами, отличающими личное страхование от иных гражданско-правовых договоров.

Вначале рассмотрим тех участников правоотношений, которые наделяются договором личного страхования определенными правами и обязанностями.

Основным участником страховых правоотношений любого вида является страховщик. В соответствии со ст. 938 ГК РФ, страховщик - это юридическое лицо, обладающее лицензией на осуществление соответствующего вида страхования. Для получения лицензий на осуществление определенного вида страховой деятельности, требуется

соблюдение устанавливаемых требований. В законодательстве весьма ясно определен статус страховщика, закреплены условия получения лицензии.

Основной целью договора служит осуществление страховой выплаты в случаях и размере, предусмотренными в договоре. Так, деятельность юридического лица как страховщика, характеризуется большим объемом ответственности, и в этой связи, страховщиком не может выступать физическое лицо либо индивидуальный предприниматель. Страховщиком оценивается страховой риск, принимаются страховые премии (взносы), определяется размер ущерба или убытков, а также формируются страховые резервы, инвестируются активы, производятся страховые выплаты, осуществляются другие действия, касающиеся исполнения обязательств по договорам личного страхования.

«Субъекты страхового дела, страховые агенты в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов, в т. ч. интересов своих членов, связанных с осуществлением страховой деятельности, и для достижения иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей могут образовывать ассоциации (союзы). Участие в указанных объединения осуществляется в добровольном порядке, а в случаях, предусмотренных законом, - в обязательном порядке»¹¹. Законодательное закрепление данного права предоставляет возможность страховщикам укрепить на страховом рынке свое финансовое положение, что в последующем позитивно сказывается на осуществлении обязательств по предоставлению страховых выплат.

Одной из разновидностей объединений страховщиков служит страховой пул. Такие объединения образуются без создания юридического лица на основании договоров простого товарищества, в целях обеспечения материальной устойчивости страховых организаций, страховых операций по каждому из видов страхования. Члены данного объединения по всем

¹¹ Ст. 14 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // "Российская газета", N 6, 12.01.1993.

обязательствам отвечают солидарно, вне зависимости от оснований возникновения последних.

Страховой пул является разновидностью соцстрахования, согласно которой на стороне страховщика выступит множественность лиц, отвечающих перед страхователем солидарно (статьи 322-326 ГК РФ), или перестрахование. Страховые пулы обеспечивают финансовую устойчивость страховщика и эффективное осуществление страховых выплат.

Второй стороной, участвующей в обязательстве по договору личного страхования, выступает страхователь. Заметим, что законодателем закреплён весьма широкий круг субъектов, имеющих право вступать в отношения в качестве страхователей.

Страхователь – это лицо, непосредственно участвующее при согласовании положений страхового договора. В личном страховании наступление страхового случая имеет непосредственную связь с личностью страхователя либо застрахованного, а именно с трудоспособностью, жизнью, здоровьем и т. п. Страхователь может передавать его функции третьим лицам, являющимся участниками страховых правоотношений. Такими лицами выступают застрахованное лицо и выгодоприобретатель. Таким образом, договор личного страхования возможно отнести к договорам, заключаемым в пользу третьих лиц.

По мнению Е. А. Шергуновой, выгодоприобретатель выступает самостоятельной стороной в страховых правоотношениях¹². Данное утверждение, бесспорно, является верным, т. к. выгодоприобретатель вправе требовать страхового обеспечения у страховщика в закреплённых договором или установленных законом случаях.

На практике выгодоприобретатель зачастую совпадает со страхователем, либо застрахованным, но возможно обособление данного

¹² Шергуновой Е. А. Гражданско-правовое положение основных участников страховых отношений: диссертация ... кандидата юридических наук: Курск, 2013. 222 с.

участника отношений. Соответственно, выгодоприобретателем может являться застрахованное лицо, страхователь, а также иные лица, установленные законом или указанные в договоре.

Страхователь имеет право заменить выгодоприобретателя иным лицом, письменно уведомив страховщика, однако, если выгодоприобретатель по договору назначен с согласия застрахованного, то и замена допускается только с его согласия. Вместе с тем, выгодоприобретатель не подлежит замене если он предъявил требование об уплате страховой суммы или страхового возмещения. Данный запрет, не распространяется на случаи, когда замена происходит по собственной воле выгодоприобретателя по правилам гл. 24 ГК РФ¹³.

Несмотря на появление фигуры выгодоприобретателя (ими могут быть физические и юридические лица), страхователь и страховщик продолжают оставаться сторонами договора личного страхования. Чтобы выгодоприобретатель стал носителем прав и обязанностей по договору, ему следует выразить желание стать таковым.

Частью 2 ст. 430 ГК РФ установлено правило, согласно которому стороны не вправе расторгнуть или изменить договор без получения согласия третьего лица с того момента, когда им выражено намерение воспользоваться его правом по договору. Соответственно, если страхователь и страховщик пожелают расторгнуть или изменить договор личного страхования, и выгодоприобретатель к этому моменту заявил страховщику о желании получить страховую сумму, требуется получить согласие выгодоприобретателя.

Следует отметить, что выгодоприобретатель, наделенный определенными правами и по договору личного страхования, вправе выступать в цедентом, передающим третьему лицу свои права. Таким образом, выгодоприобретатель в договоре личного страхования выступает

¹³ Обзор практики, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.06.2016// "Бюллетень Верховного Суда РФ", N 2, февраль, 2017.

особым лицом, поскольку не являясь стороной договора, он обретает права, переданные страхователем.

Законодатель предусмотрел для выгодоприобретателя защитный механизм в отношении страховой выплаты. Так, при наступлении смерти страхователя страховое обеспечение, причитающееся выгодоприобретателю, не включается в состав наследственного имущества страхователя и должно в безусловном порядке выплачиваться выгодоприобретателю или указанным им лицам¹⁴. В случае, когда выгодоприобретатель не указан в договоре личного страхования, то страховая выплата осуществляется законным выгодоприобретателям -наследниками страхователя, которым необходимо предъявить страховщику выданное нотариусом свидетельство о праве на наследство.

Важнейшим лицом, принимающим участие в обязательстве из договора личного страхования, является застрахованное лицо. Им выступает физическое лицо, в чьей жизни может произойти предусмотренный договором страховой случай, что повлечет обязанность страховщика по выплате страхователю (или выгодоприобретателю) определенной страховой суммы. Между тем, совпадение застрахованного лица и страхователя в одном лице, является наиболее распространенной ситуацией на практике.

В п. 2 ст. 934 ГК РФ установлено правило, согласно которому лицом, в чью пользу заключен договор, является застрахованное лицо, если договором не указан другой выгодоприобретатель.

В отличие от ситуации с выгодоприобретателем, застрахованное лицо не предусматривается императивно ни в одном из договоров страхования, кроме личного. Напомним, что перечень всех существенных условий указанного договора и начинается с застрахованного лица, что свидетельствует о необходимости и важности его существования.

¹⁴ Топлакалцян С. У наследственного права есть соперники // ЭЖ-Юрист. 2017. N 14. С. 8.

Застрахованное лицо, может заменяться лишь самим страхователем и только с согласия страховщика. Это отличается от замены выгодоприобретателя, когда достаточно простое уведомление страховщика. Такое положение дел обуславливается степенью риска, которая может измениться в зависимости от конкретного застрахованного лица, поскольку с его жизнью, здоровьем, профессиональной деятельностью связано наступление предусмотренного договором страхового случая.

По договору страхования здоровья и жизни от несчастных случаев может быть застрахована жизнь и здоровье самого страхователя, либо указанного в договоре застрахованного лица.

Объектом страхования по договору страхования жизни являются интересы застрахованного или страхователя, которые связаны с уплатой материального обеспечения близким и семье умершего.

По договору страхования здоровья или жизни от несчастных случаев, в качестве страхователя может выступать и физическое, и юридическое лицо. Физическое лицо выступает страхователем, когда страхует свою жизнь либо здоровье, одновременно выступая застрахованным лицом по договору, а также в случаях, когда застрахованным является кто-либо из членов семьи.

Юридические лица выступают страхователями, если они страхуют здоровье или жизнь своих работников, являющихся застрахованными лицами по договору личного страхования.

Проанализировав положения законодательства о фигуре застрахованного лица в договоре личного страхования, возможно сделать ряд выводов: закрепление застрахованного лица – существенное условие договора; застрахованным лицом вправе быть лишь физическое лицо, выступающее либо самостоятельно, либо в роли страхователя, либо выгодоприобретателя; его замена возможна лишь с согласия страховщика; правами и обязанностями по договору оно может быть наделено страхователем или законом.

1.3 Виды договоров личного страхования

Отметим, что в законодательстве не содержится классификации договоров личного страхования.

В связи с этим, представляется целесообразным проанализировать юридическую литературу, содержащую различные мнения относительно классификации данного договора.

Например, В.Н. Гарькуша и Б.Ю. Сербиновский личное страхование классифицируют в зависимости от разных критериев:

- по степени регламентации: обязательное (в силу закона) и добровольное (как волеизъявление страховщика и страхователя);
- по объемам риска: на случай смерти или дожития; на случай потери трудоспособности или инвалидности; на оплату расходов по лечению;
- по количеству субъектов договора: коллективное и индивидуальное;
- по виду страхования: от несчастных случаев и страхование жизни;
- по продолжительности страхового обеспечения: краткосрочное (меньше года), среднесрочное (менее пяти лет), долгосрочное (дольше пяти лет, на период до смерти либо дожития до пенсионного возраста застрахованного);
- по характеру выплаты страхового обеспечения: с единовременной выплатой, с выплатой в форме ренты;
- по форме оплаты страховых премий: с оплатой единовременных премий, ежегодной оплатой премий, ежемесячной оплатой премий¹⁵.

¹⁵ Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело. Курс лекций. - Ростов-н/Д: ЮФУ, 2010. С. 173.

Данный перечень по критерию вида предусматривает только страхование жизни и от несчастных случаев. Однако, существуют виды, которые следует выделять отдельно, к примеру, медицинское и пенсионное страхование.

А.К. Шахов договоры личного страхования разделяет на подвиды:

- страхование жизни: а) на случай дожития застрахованного до окончания действия договора страхования либо определенного в договоре возраста; б) на случай наступления в жизни застрахованного событий, определенных в договоре страхования (достижение возраста либо наступление срока выплаты пенсии, ренты; в) на случаи окончания детьми либо внуками школы или (и) поступления в ВУЗ; до заключения брака и т. п.; г) на случай смерти застрахованного;

- страхование от болезней и несчастных случаев: а) на случай наступления временной нетрудоспособности при причинении вреда здоровью или жизни застрахованного лица, при несчастном случае или болезни; б) на случай наступления инвалидности застрахованного в результате болезни или несчастного случая; в) на случай смерти застрахованного в результате болезни или несчастного случая, за исключением страхования, относящегося к медицинскому;

—медицинское страхование: а) на случай амбулаторного поликлинического лечения застрахованного; б) на случай его стационарного лечения; в) на случай восстановительного и санаторно-курортного лечения застрахованного¹⁶.

Такое выделение подвидов договоров личного страхования раскрывает их многообразность и возможность страховать фактически любые события. В главе 48 ГК РФ законодатель разделил страхование на добровольное и обязательное.

¹⁶ Шихов А.К., Шихов А.А. Страхование: учебное пособие. М.: ИД «Юриспруденция», 2009. С. 188.

При обязательном - страхователю на основании указания закона необходимо заключить договор личного страхования. В зависимости от разновидности обязательного страхования, федеральными законами предусматриваются порядок и условия его осуществления.

Так, существует обязательное страхование военнослужащих, сотрудников других силовых и контрольных структур РФ, регулируемое федеральным законом¹⁷. Закон нацелен на обеспечение военнослужащих, их семей, финансовой поддержкой, в нанесении вреда здоровью или жизни военнослужащего.

Вместе с этим, существует ряд законов, регламентирующих другие виды обязательного личного страхования, к примеру, Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в РФ»¹⁸, направленный на предоставление гражданам бесплатной медицинской помощи, Воздушный кодекс РФ¹⁹, устанавливающий обязательное страхование здоровья и жизни экипажа воздушных судов, и т.п.

Учитывая изложенное, можно выделить признаки государственного обязательного личного страхования:

- источником финансирования является федеральный бюджет;
- определенный круг застрахованных лиц (определенные категории служащих);
- основанием возникновения отношений по обязательному государственному страхованию является закон.

При заключении договоров добровольного личного страхования, субъекты страховых правоотношений в полной мере руководствуются

¹⁷См. например: Федеральный закон от 28.03.1998 N 52-ФЗ (ред. от 01.01.2017) "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации" // "Российская газета", N 67, 07.04.1998.

¹⁸ Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 19.01.2017) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" // "Российская газета", N 274, 03.12.2010.

¹⁹ "Воздушный кодекс Российской Федерации" от 19.03.1997 N 60-ФЗ (ред. от 31.12.2017) // "Российская газета", N 59-60, 26.03.1997.

принципом свободы договора. Следует отметить, что именно посредством добровольного личного страхования, каждый гражданин способен обеспечить материальную поддержку себе при наступлении негативных и любых (позитивных) событий, обозначенных в договоре.

На практике, на рынке страховых услуг страховщики нередко вводят страхователей в заблуждение: с целью получения прибыли выдают за обязательные добровольные виды страхования. В связи с подобными случаями возникает множество судебных споров.

В частности, кредитные организации зачастую навязывают своим клиентам заключение договора страхования жизни. Вместе с тем на практике некоторые недобросовестные страховщики при наступлении страхового случая под различными предлогами и затягивают с уплатой страхового возмещения. Наследники заемщика в такой ситуации сталкиваются с необходимостью оплаты кредита за счет собственных средств, в целях недопущения дальнейшего начисления и неустоек. Практика, конечно, знает и случаи отказа банку во взыскании задолженности по кредиту с наследников заемщика по тому мотиву, что банк не лишен возможности получить возмещение от страховой компании²⁰. Тем не менее, не стоит на это рассчитывать, поскольку у банка есть право взыскать задолженность с должника, и право выбрать способ защиты всегда остается за ним²¹.

Также в последнее время гражданам часто навязывается страхование жизни при заключении договоров ОСАГО.

Так, А. «обратился в суд с иском к ООО «Росгосстрах» о защите прав потребителя. В обоснование иска указал, что он обратился в филиал ООО «Росгосстрах», для заключения договора ОСАГО на автомобиль. Страховщик, в дополнении к страхованию автомобиля в обязательном порядке составил договор страхования жизни, и отказал в возможности

²⁰ Апелляционное определение Нижегородского областного суда от 03.05.2017 по делу N 33-4313/2017 // СПС КонсультантПлюс

²¹ Дружинин А. Неосновательное страховое возмещение // ЭЖ-Юрист. 2017. N 32. С. 8.

получения только страховки автомобиля, объяснив, что компания «Росгосстрах» оформляет договор ОСАГО только обязательно вместе с договором Фортуна «Авто». Учитывая, что на тот момент действие страхового полиса ОСАГО у него закончилось, а без договора на страхование жизни, заключить договор ОСАГО страховщик отказался, он был вынужден согласиться с их условиями. Страховщик оформил полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и полис Фортуна «Авто», за который он уплатил 2000 рублей. А. считает, что в соответствии со ст.935 ч.2 ГК РФ, ст.16 п.п.1, 2 Закона РФ «О защите прав потребителей» были нарушены его права как потребителя, просит признать недействительным договор добровольного страхования жизни и здоровья; взыскать с ответчика 2000 рублей уплаченные денежные средства по данному договору. Взыскать штраф за отказ удовлетворить его требования добровольно, компенсацию морального вреда в размере 5000 рублей; неустойку в размере 3% от суммы 2000 рублей по день вынесения решения суда.

Руководствуясь статьями 194-198, 235 ГПК РФ, мировой суд, признал договор страхования РГС - Фортуна «Авто», заключенный между ООО «Росгосстрах» и А., недействительным. Потребовал взыскать с ООО «Росгосстрах» в пользу А. убытки в виде уплаченной по договору РГС - Фортуна «Авто» страховой премии в сумме 2000 рублей; неустойку в размере 6240 рублей; компенсацию морального вреда в размере 1000 рублей; штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя в размере 4620 рублей, а также взыскать с ООО «Росгосстрах» государственную пошлину в размере 600 рублей в доход бюджета МО»²².

Наряду с этим, Президиум ВАС РФ отметил, что установление страховщиком условий о возможности заключения договоров ОСАГО лишь при условии одновременного заключения договора ДСАГО, является

²² Решение по гражданскому делу// <https://rospravosudie.com/court-sudebnyj-uchastok-49-yuryanskogo-rajona-s/act-215321633/>

нарушением закона вне зависимости от наличия этого условия в договоре ОСАГО²³.

В статье 32.9 Закона РФ "Об организации страхового дела в РФ" закреплено 23 вида страхования (а также другие виды, предусмотренные законами о конкретных разновидностях обязательного страхования), из которых первые пять возможно отнести к личному страхованию. Так, к видам договора личного страхования можно отнести:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование.

На основе этой классификации страховщики получают соответствующие лицензии. В этой связи представляется целесообразным в рамках закона предусмотреть выделение отдельных видов личного страхования, к которым следует отнести: страхование жизни, от болезней и несчастных случаев, медицинское и пенсионное страхование.

Закрепление таких видов договора личного страхования способно обеспечить выдачу соответствующих лицензий страховым организациям, которые могли бы разработать в зависимости от вида более подробные Правила страхования.

²³ Постановление Президиума ВАС РФ от 30.07.2013 N 2762/13 по делу N A07-23099/2011// "Вестник ВАС РФ", 2014, N 1.

Глава 2 Особенности заключения договоров личного страхования

2.1 Форма договора личного страхования

Форма договоров личного страхования весьма значима в эффективном регулировании договорных отношений и, как уже было отмечено, имеет определенную специфику, которая отличает такие договоры от иных гражданско-правовых договоров.

Согласно п. 1 ст. 940 ГК РФ для них установлена обязательная письменная форма. Несоблюдение этого условия повлечет недействительность договора (исключение - договор обязательного государственного страхования).

На практике страховщиками могут использоваться разработанные ими либо объединениями страховщиков формы договора по конкретным видам страхования - страховые полисы. Данные договоры отражают условия Правил страхования, служащих для страховщиков основой при заключении страховых договоров согласно выданной лицензии²⁴.

Рассмотрим более детально страховой полис в качестве письменной формы договора личного страхования.

Законодателем он назван стандартной формой соответствующих договоров. В связи с этим в юридической литературе можно найти различные точки зрения по указанному вопросу.

Так, В.И. Серебровский определял страховой полис в качестве одностороннего документа, подписанного страховщиком, выдаваемого для подтверждения заключения договора и представляющего собой обязательство страховщика выплатить известную сумму денег при наступлении предусмотренного договором события в течение

²⁴ Корнеева О.В., Лысенко Т.И., Танага А.Н., Чебунин А.В., Беляев М.А., Томтосов А.А., Котухов С.А., Слесарев С.А. Комментарий к главе 48 "Страхование" Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2017.

установленного срока²⁵. Автор делал вывод, что полис служит лишь доказательством (удостоверением) состоявшегося договора. Следовательно, требование относительно его предъявления для получения указанных в нем страховых выплат при наступлении страхового случая не превращает его в ценную бумагу.

Представляется, что с данным утверждением согласиться нельзя, поскольку страховой полис не односторонний документ, т. к. он заключается посредством подписания страховщиком, а также согласием страхователя, которое подтверждается принятием полиса (часть 2 пункт 2 статьи 940 ГК РФ).

Аналогичная позиция принадлежит Е. В. Клокову, который утверждает, что страховой полис является документом, выдаваемым страховщиком, подтверждающим достигнутое между страхователем и страховщиком соглашение, а также удостоверяющим (легитимирующим) личность страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты в связи с наступлением страхового случая²⁶. Такая точка зрения видится ошибочной, поскольку автор утверждает, что полис является всего лишь подтверждающим документом.

Ю. Б. Фогельсону представляется, что по смыслу п. 2 ст. 940 ГК РФ, под страховым полисом необходимо понимать документ, подписанный только страховщиком, однако, полис, подписанный обеими сторонами, автор квалифицирует в качестве договора²⁷.

В юридической литературе возможно найти мнение²⁸, в соответствии с которым страховой полис служит стандартной формой договора, составляется на утвержденном типовом бланке, где согласно ГК РФ обязательно должны быть указаны существенные условия страхования.

²⁵ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. -2-е изд., испр. - М.: Статут, 2003. - С. 408.

²⁶ Клоков Е. В. Гражданско-правовое регулирование обязательного страхования жизни и здоровья граждан: диссертация ... кандидата юридических наук: Москва, 2015. 185 с.

²⁷ Фогельсон Ю.Б. указ. соч. С. 70.

²⁸ Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный): Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ. — М.: Волтерс Клувер, 2008. — С. 320.

Представляется, что это утверждение соответствует смыслу статьи 940 ГК РФ, и законодатель обоснованно назвал страховой полис договором страхования. Сказанное наталкивает на вывод, что в страховом полисе должны предусматриваться все существенные условия договоров личного страхования.

Таким образом, страховой полис является специфической формой договора личного страхования, чья особенность заключается в следующих моментах:

- страховой полис подписывает только страховщик;
- страховой полис принимает страхователь, что подтверждает согласие последнего с условиями договора;
- в страховом полисе содержатся все существенные условия договора.

Итак, страховым полисом является подписанный страховщиком и принятый страхователем двусторонний договор, содержащий весь набор существенных условий договора. Этот договор соответствует особенной процедуре заключения, которая характерна договорам личного страхования.

Помимо прочего следует отметить, что в Стратегии развития страховой деятельности в РФ до 2020 г. предусмотрено поэтапное внедрение возможности применять в отношениях между страхователями и страховщиками, а также другими субъектами страхования, электронный документооборот²⁹.

Одним из первоначальных видов страхования, в рамках которого на практике применено было "online" оформление страхового полиса и составление договора в электронном виде, в нашей стране явилось обязательное страхование гражданско-правовой ответственности обладателей транспортных средств. Наряду с этим, на практике можно встретить и другие виды страхования, в рамках которых используется

²⁹ Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р <Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года> // "Собрание законодательства РФ", 05.08.2013, N 31, ст. 4255.

"online" оформление договора, к примеру, страхование выезжающих за рубеж туристов (страховым случаем при этом, помимо деяний, могут быть и объективные обстоятельства, такие как несчастный случай, заболевание). Более этого, по оценкам экспертов, использование возможностей сети Интернет и электронных средств в страховании, будет лишь увеличиваться. Косвенное тому подтверждение можно обнаружить в новеллах, внесенных в ФЗ "Об организации страхового дела", среди которых: обязанность страховщика иметь свой официальный сайт (статья 6); возможность отправки застрахованным лицом, выгодоприобретателем, страхователем информации в адрес страховщика в электронной форме, затрагивающей различные действия, касающиеся заключения, изменения, прекращения договора, а также его исполнения (ст. 6.1).³⁰

Что же касается форм страхования (статья 927 ГК РФ), то применительно к обязательной форме страхования электронный документооборот должен быть урегулирован на уровне специального федерального закона о конкретном виде страхования.

Наряду с этим, в области страхования недооценены возможности нотариального удостоверения договоров (свидетельством чего является его непопулярность). Между тем, перспективы нотариального удостоверения целесообразно применять к конкретным видам страхования, среди которых можно указать страхование жизни и здоровья, отдельные виды имущественного страхования (к примеру, страхование жилых помещений) и т.п. С учетом специфики риска, а также того, что физическому лицу порой крайне затруднительно разобраться в значении категории страхования, зачастую весьма поверхностно отраженных в правилах страхования (к примеру, "страховой случай", "риск"), перспективы участия нотариусов в удостоверении рассматриваемого вида договоров представляются

³⁰ Михайлова А.С. К вопросу о совершении договоров страхования при помощи электронных средств связи и о перспективах их нотариального удостоверения // Нотариус. 2017. N 5. С. 35 - 3

оправданными, поскольку им осуществляется "экспертиза сделки", разъясняются права и обязанности сторон и т.п.

В заключение остановимся на том, что необходимо постепенное внедрение электронного документооборота в сферу договоров личного страхования, также необходим учет того, что удостоверение таких документов, может осуществлять нотариус, применяя при этом электронную подпись. В этих целях механизм электронного документооборота в нашей стране необходимо довести до такой степени совершенства, которая бы обеспечивала удобство субъектам договора при максимальной реализации охранной функции нотариата и информационной безопасности.

2.2 Существенные условия договора личного страхования

Как известно, каждый гражданско-правовой договор содержит как существенные, так и несущественные условия. Существенными признаются такие условия, по которым сторонам договора необходимо достичь соглашения в целях того, чтобы договор был признан заключенным. В случае же, когда стороны не смогут по ним достичь согласия, договор будет считаться незаключенным.

В п. 1 ст. 432 ГК РФ законодателем закреплён перечень существенных условий договора, к которым относятся: предмет договора; условия, названные в законе или других правовых актах в качестве существенных или необходимых для договоров определенного вида; условия, по которым необходимо достичь соглашения по заявлению одной из сторон.

Рассмотрим существенные условия для договоров личного страхования.

Отечественные правоведы полагают, что предмет договора страхования - обязательство страховщика по выплате возмещения³¹, так как в

³¹ Грудцына Л.Ю., Спектор А.Л. Гражданское право России. — М.: Юстицинформ, 2008. - С. 128.

ст. 934 ГК РФ термин "обязуется" создает обязательства, а термин "выплатить" обозначает денежный его характер.

Согласно другой точки зрения понятия «предмет страхования», «объект страхового правоотношения», «объект страхования» совпадают, попадая под определение «имущественного интереса»³².

В договорах личного страхования, разработанных страховщиками, содержится пункт «предмет договора», где прописаны положения относительно объекта страхования. Отметим, что объект и предмет договора страхования по значению не совпадают, однако, их часто используют как синонимы. По мнению отдельных авторов, такой подход, некорректен, поскольку указанные понятия необходимо разделять³³.

Некоторые цивилисты предмет договора определяют в широком смысле, понимая под ним то, по поводу чего договор заключен, т. е. предметом договора служат правовые отношения³⁴.

О.В. Ли в своем исследовании утверждала, что предметом договора страхования являются активные действия: оказание страховых услуг, а объект является составной частью предмета соответствующего договора или тем, на что направлена указанная страховая защита, т. е. предмет страхового интереса (здоровье, жизнь, имущество)³⁵. Данное высказывание обоснованно, так как предмет договора личного страхования действительно может быть выражен в действиях сторон.

В.В. Витрянский отмечал, что предметом договора выступают действия либо бездействие, которые следует совершить обязанной стороне либо воздержаться от совершения. Соответственно, автор в предмет договора включает действия сторон³⁶. Из этого высказывания можно заключить, что страховщик обязан осуществить действия по уплате страховой суммы, когда

³² Петров Н.В. Предмет договора страхования и страховой интерес // Пробелы в российском законодательстве. - М., 2009, № 3. - С. 57-59

³³ Дедиков С.В. Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. N 4. С. 15 - 18.

³⁴ Договорное право. Книга первая: Общие положения / Брагинский М.И., Витрянский В.В. - М.: Статут, 2011. С. 159.

³⁵ Ли О.В. Договор страхования: автореф. дис. канд. юрид. наук: 12.00.03. СПб., 2001. С.17.

³⁶ Витрянский В.В. Существенные условия договора в отечественной цивилистике и правоприменительной практике // Вестник ВАС РФ. - 2002. - № 6. - С. 78.

наступит страховой случай, страхователь же обязан выплачивать страховую премию. Указанными действиями сторон договора составлен предмет договора личного страхования.

Под страхованием рассматривать можно определенную деятельность страховщика, обусловленную договором и оплачиваемую страхователем. Подтверждается это ст. 954 ГК РФ, в которой законодателем применена фраза «плата за страхование», а также ст. 957 ГК РФ, в которой содержится словосочетание «страхование, обусловленное договором страхования». Суть деятельности страховщика заключена в создании гарантий защиты интереса страхователя, суть действий страхователя – в осуществлении страховых взносов в интересах страховщика.

Как мы видим, сущностью личного страхования, как и любых его видов, выступает страховая защита. Именно она в рассматриваемых правоотношениях выступает элементом, за который страхователь платит. Действия страховщика выражены в осуществлении страховой выплаты в предусмотренном договором случае. Действия страхователя составлены внесением страхового взноса. Соответственно, предмет договора личного страхования отражает интересы сторон и составлен совокупностью их действий.

Анализируя изложенное, мы можем резюмировать, что как существенное условие, предмет договора отражает интересы его сторон. В пункте 2 статьи 942 ГК РФ перечислены существенные условия: о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого, в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Условие о застрахованном выступает спецификой договора личного страхования, поскольку без указания застрахованного, договор не будет иметь смысла.

Другим существенным условием рассматриваемого договора является страховой случай. Ими могут выступать и негативные события (нанесение

вреда здоровью, жизни, болезни), и позитивные (достижение возраста совершеннолетия, вступление в брак, наступление других событий в жизни). Данные события (негативные и позитивные) по договорам личного страхования страхуются в зависимости от его подвида (рисковые и накопительные)³⁷.

После сторонам надлежит установить страховую сумму. Поскольку страхуемые интересы денежной оценке не подлежат, согласно статьи 947 ГК РФ страховщик и страхователь самостоятельно, по собственному усмотрению, устанавливают страховую сумму и указывают ее в договоре.

Для предоставления защиты по договорам личного страхования не предусмотрено специального требования о денежной оценке причиняемого вреда. Это важная отличительная особенность договоров личного страхования.

Как справедливо отмечает Ю. С. Овчинникова, страховая сумма, которая представляет собой максимально возможный предел вознаграждения со стороны страховщика, подлежит исчислению на основании оценки объекта страхования³⁸.

При личном страховании, страховая выплата называется страховой суммой. Понятие «страховой суммы» в российском законодательстве обладает еще одним значением: применительно к договорам имущественного страхования о ней упоминается как о той сумме, в пределах которой страховщик обязан оплатить страховое возмещение. Очевидно, что отмеченное выше вызывает путаницу у пользователей закона.

Первоначальная редакция Закона РФ об организации страхового дела, ранее называвшегося Законом «О страховании», страховую выплату при личном страховании именovala страховым обеспечением. На наш взгляд, это более точно отображает сущность страховой выплаты и сущность личного страхования в целом. В этой связи, представляется целесообразным

³⁷ В чем разница между накопительным и рисковым страхованием жизни? // Азбука права: электрон. журн. 2018.

³⁸ Овчинникова Ю.С. Страховая сумма в договорах страхования: основные аспекты // Право и экономика. 2015. N 9. С. 37 - 42.

возвращение понятия «страховое обеспечение» относительно договоров личного страхования. Очевидно, что никакая сумма не способна оценить ущерб, причиненный здоровью, а может только обеспечить определенной материальной поддержкой.

В качестве следующего существенного условия договора личного страхования выступает срок его действия. Это условие при их согласовании имеет особенное значение, поскольку в этих договорах указываются два периода: первый — срок действия договора, с момента его вступления в силу; второй — это период предоставления страховой защиты. Момент вступления в силу законодатель связывает с уплатой страхового взноса.

Проанализировав указанные выше существенные условия, можно увидеть, что перечень их является неполным. Представляется, что его целесообразно дополнить условием цены.

Как видно, в ст. 942 ГК РФ не было указано важное существенное условие договора личного страхования, присущее всем возмездным договорам, а именно условие о размере страховой премии, сроках и порядке ее уплаты в случаях, если в договоре не был установлен момент вступления его в силу.

В соответствии с п. 1 ст. 957 ГК РФ, тот договор страхования, в котором не предусмотрен момент вступления в силу, вступит в силу с момента уплаты первого взноса или премии. В данной ситуации определить невозможно, вступит ли договор страхования в силу в случае уплаты меньшей суммы, чем страховая премия. В этой связи, для устранения сомнений следует согласовывать условие о сроке и порядке уплаты премии.

Таким образом, если сторонами заключен договор личного страхования и не указаны его сроки (то есть без указания существенного условия), а также не указан размер страхового взноса, - такой договор следует считать незаключенным, а, соответственно, не имеющим юридических последствий. В данной ситуации представляется целесообразным включить в перечень существенных условий размер страхового взноса.

В научной литературе нередко встречается мнение о том, что существенные условия, перечисленные в п. 2 ст. 942 ГК РФ, являются исчерпывающими. Представляется, что данный подход неправильный, поскольку даже в понятии договора личного страхования содержится обязанность уплаты страховой премии. Вопросы включения в перечень существенных условий сведений о страховой премии, то есть условия о цене оказались дискуссионными. Ряд авторов, полагаящихся на ст. 942 ГК РФ, не упоминающую о страховой премии, делают выводы, что данное условие не может являться существенным³⁹. Иные утверждают, что условие цены - существенное условие каждого возмездного договора⁴⁰.

Более приемлемой нам представляется вторая точка зрения. Личное страхование - коммерческая деятельность, которой характерна оплата страхования, являющаяся доходом страховой организации. Важно и то, что оплата страховой премии в соответствии со ст. 957 ГК РФ служит фактором, вводящим в силу договор страхования. Неясно как быть с теми договорами, которые не предусмотрели момент их вступления в силу.

Определяя дефиницию договора личного страхования, законодатель закрепил, что страхование происходит за обусловленную в договоре плату (страховую премию). С учетом вышеперечисленных обстоятельств целесообразно дополнить пункт 2 статьи 942 ГК РФ существенным условием о цене договора (страховой премии), о сроках и порядке ее уплаты в тех случаях, когда в договоре не был установлен момент вступления в силу.

Полагаем, что закрепление указанного положения способно обеспечить финансовую устойчивость страховщиков. Ясно установленный размер премии и своевременная ее оплата поспособствуют также защите прав страхователя - слабой стороны договора.

³⁹ Гражданское право. Учебник. Том 2. 2-е издание / Под ред. А.П.Сергеева - М.: Проспект, 2016. С.511.

⁴⁰ Овчинникова Ю.С. Правовая природа страховой премии: основные черты // Право и экономика. 2017. N 8. С. 37 - 42.

Глава 3 Обязательства, вытекающие из договоров личного страхования

3.1 Основные права и обязанности субъектов договора личного страхования

Как и в любых видах договоров, предусмотренные в договорах личного страхования права и обязанности его субъектов составляют основное их содержание.

Как известно, договор заключается двумя сторонами (страхователем и страховщиком), но учитывая специфику договоров личного страхования, следует упомянуть, что круг участников таких страховых отношений значительно шире, и помимо страхователя и страховщика включает также застрахованное лицо и выгодоприобретателя (третьи лица)⁴¹.

Набор прав и обязанностей субъектов конкретного договора личного страхования устанавливается исходя из его вида. Тем не менее, в рамках настоящего параграфа, мы попытаемся выявить права и обязанности, являющиеся общими для все видов личного страхования.

Вначале рассмотрим тех участников правоотношений, которые наделяются договором личного страхования определенными правами и обязанностями.

Основным участником страховых правоотношений любого вида является страховщик.

Основные права страховщика:

- применять стандартные формы договоров (страховые полисы) по конкретным видам страхования, которые разработаны им;
- требовать необходимые сведения от страхователя для определения страховых рисков и самостоятельно оценить эти риски;

⁴¹ Митричев И.А. Понятие личного страхования в российском праве // Бизнес, Менеджмент и Право. 2017. N 3-4. С. 45 - 48.

- провести обследование в отношении застрахованного лица с целью фактической оценки состояния здоровья;
- применять страховые тарифы, разработанные им, посредством которых определяется премия, подлежащая уплате по договору страхования, с учетом характера страховых рисков и объекта страхования;
- самостоятельно выяснять обстоятельства страхового случая;
- зачитывать сумму просроченных страховых взносов при определении размера суммы, подлежащей выплате, когда страховой случай наступил еще до оплаты просроченного страхового взноса;
- потребовать признания недействительности договора, если при заключении его, страхователь сообщил страховщику заведомо недостоверные сведения о тех обстоятельствах, которые для выявления страхового риска имели существенное значение;
- потребовать изменить условия договора или уплатить дополнительную страховую премию соразмерную увеличению риска, в случае получения от страхователя сведений об обстоятельствах, которые влекут увеличение страховых рисков;
- требовать расторжения договора, а также возмещения убытков, вызванных расторжением договора в случае неисполнения страхователем обязанности сообщить об обстоятельствах, которые влекут увеличение страховых рисков. При этом отметим, что страховщик не вправе потребовать расторжения договора или признания его недействительности на том основании, что он был заключен в отсутствии ясных ответов страхователя на конкретные вопросы со стороны страховщика.

Как известно, основной обязанностью страховщика является представление страховых выплат после наступления страхового случая. Данная обязанность противостоит главной обязанности страхователя по выплате страховой премии, но, тем не менее, она по своему значению превосходит последнюю, поскольку осуществление страховщиком

указанных выплат, по сути, служит единственной целью страхового обязательства в целом, воплощая функциональное его назначение⁴². Исполнение страховщиком данной обязанности, влечет реализацию (удовлетворение) страхового интереса страхователя в конкретном страховом отношении, а вместе с этим, завершает развитие обязательства по страхованию.

Производить страховую выплату после наступления страхового случая надлежит в сроки, установленные законом или договором, а при несоблюдении данной обязанности, страховщик обязывается уплатить страхователю штраф, размером 1 % от подлежащей страховой выплате за каждый соответствующий день просрочки.

Помимо этого, в обязанности страховщика также входит:

- знакомить страхователя с установленными правилами страхования;
- выдавать страховые полисы, подтверждающие заключение договора;
- по заявлению страхователя перезаключать договор при наступлении обстоятельств, которые уменьшают риск наступления страхового случая;
- возместить расходы, которые при страховом случае произвел страхователь, для уменьшения или предотвращения ущерба;
- не разглашать информацию о страхователе, выгодоприобретателе, застрахованном лице, которая стала ему известна в связи с заключением договора личного страхования⁴³.

Второй стороной, участвующей в обязательстве по договору личного страхования, выступает страхователь. Главной обязанностью страхователя выступает оплата страховой премии, так называемой – цены риска. Она является платой за страхование, которую страхователю надлежит оплатить страховщику в сроки и в порядке, устанавливаемые договором страхования

⁴² Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II: Обязательственное право / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. 1208 с. С. 863

⁴³ Авакян, А. М. Гражданско-правовой договор личного страхования: дисс.... канд. юрид. наук: Краснодар, 2013. 173 с. с. 120

(пункт 1 статьи 954 ГК РФ). Указанной обязанностью данного субъекта отражается возмездность личного страхового обязательства и придается важное значение при определении момента, с которого действует договор страхования. Как правило, договор страхования вступит в силу с момента оплаты страховой премии либо ее первого взноса, таким образом, договор признается реальным (хотя п. 1 статьи 957 ГК РФ не исключает возможности по установлению в конкретном договоре иного момента его начала).

В обязанности страхователя также входит:

- при заключении договора сообщить страховщику об обстоятельствах, обладающих значением для достоверной оценки страховых рисков;
- своевременное внесение страховых взносов;
- немедленно сообщить о значительных переменах в обстоятельствах, которые сообщены при заключении договора страховщику, если данные изменения способны оказать существенное влияние на увеличение страховых рисков;
- подавать страховщику заявления о наступлении страховых случаев в установленные сроки.

Основными правами страхователя являются:

- заключать договор личного страхования со страховщиком в пользу какого-либо третьего лица;
- назначать выгодоприобретателя в целях получения договорных страховых выплат;
- заменять выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, иным лицом, уведомив страховщика об этом письменно;
- совершать дополнительное страхование, сострахование;
- потребовать уменьшения размеров страховой премии посредством перезаключения договора, когда проведенные им мероприятия уменьшают риски наступления определенного страхового случая;

- ссылаться для защиты своих интересов и прав на правила страхования конкретного вида, на которые в договоре страхования (полисе) предусмотрена ссылка, даже если данные правила в силу статьи 943 ГК РФ для него не являются обязательными.

Как уже было отмечено, застрахованное лицо и выгодоприобретатель, не будучи непосредственными сторонами договора, обладают правами в отношении сторон обязательства. Выгодоприобретатель и застрахованное лицо являются субъектами, отличающими личное страхование от иных гражданско-правовых договоров. По нашему мнению, выгодоприобретатель выступает обособленной стороной в страховых правоотношениях. Тем не менее, чтобы выгодоприобретатель стал носителем прав и обязанностей по договору, ему следует выразить желание стать таковым.

Выгодоприобретатель, наделенный определенными правами по договору личного страхования, вправе выступать в цедентом, передающим третьему лицу свои права. Таким образом, он выступает особым лицом, поскольку не являясь стороной договора, обретает права, переданные страхователем. Также законодатель предусмотрел для выгодоприобретателя защитный механизм в отношении страховой выплаты. Так, при наступлении смерти страхователя страховое обеспечение, причитающееся выгодоприобретателю, не включается в состав наследственного имущества страхователя и должно в безусловном порядке выплачиваться выгодоприобретателю или указанным им лицам⁴⁴.

Важнейшим лицом, принимающим участие в обязательстве из договора личного страхования, является застрахованное лицо. Им выступает физическое лицо, в чьей жизни может произойти предусмотренный договором страховой случай, что повлечет обязанность страховщика по выплате страхователю (или выгодоприобретателю) определенной страховой суммы. В отличие от выгодоприобретателя, застрахованное лицо не

⁴⁴ Топлакалцян С. указ. соч. С. 8.

предусматривается императивно ни в одном из договоров страхования, кроме личного.

Между тем в правовых актах, предусмотренных для отдельных видов личного страхования устанавливаются права и обязанности вышеуказанных лиц⁴⁵.

Таким образом, установление конкретной совокупности прав и обязанностей в рамках отдельного договора личного страхования необходимо для наиболее эффективной его реализации.

В рассматриваемых договорах основной обязанностью страховщика является представление страховых выплат после наступления страхового случая. Исполнение страховщиком данной обязанности, влечет реализацию (удовлетворение) страхового интереса страхователя в конкретном страховом отношении, а вместе с этим, завершает развитие обязательства по страхованию.

Главной обязанностью страхователя выступает оплата страховой премии, так называемой – цены риска. Она является платой за страхование, которую страхователю надлежит оплатить страховщику в сроки и в порядке, устанавливаемые договором страхования. Указанной обязанностью данного субъекта отражается возмездность личного страхового обязательства и придается важное значение при определении момента, с которого действует договор страхования.

3.2 Проблемы взыскания страхового возмещения по договору личного страхования

⁴⁵ Пешкова Х.В., Бондарева Э.С., Лысенко Т.И., Митричев И.А. Комментарий к Федеральному закону от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2017.

Как свидетельствует практика, при взыскании страхового возмещения по договору личного страхования, истцы, как правило, заявляют следующие требования:

- в качестве основного - о выплате страхового возмещения;
- в качестве дополнительных:
- о признании какого-либо события в качестве страхового случая;
- об уплате неустойки за невыплату или просрочку выплаты страхового возмещения;
- о компенсации морального вреда;
- о взыскании убытков (в т. ч. денежных средств, уплаченных в счет задолженности по кредитным договорам)⁴⁶.

Практика свидетельствует, что нередко случаи предъявления требований по взысканию страхового возмещения в отсутствие на это оснований у истца.

Так, на дату присвоения истцу 1 группы инвалидности задолженность его по кредитному договору уже была погашена, что по договору личного страхования жизни и здоровья повлекло прекращение договорных отношений, а, соответственно, основания для удовлетворения заявления о взыскании страхового возмещения со страховой компании в пользу истца отсутствуют.

Рассматривая дело судом выяснено, что период действия договора страхования и кредитного договора истцу установлена 2 группа инвалидности и, не признав данное событие страховым случаем, страховщик отказал истцу в уплате страхового возмещения. Такой отказ суд посчитал правомерным. На дату установления 1 группы инвалидности истцу, договор страхования был прекращен, т. к. на указанную дату отсутствовала его

⁴⁶ Спор о взыскании страхового возмещения по договорам личного страхования (по риску "жизнь и здоровье") (на основании судебной практики Московского городского суда) // Помощник адвоката: электрон. журн. 2017.

задолженность по кредитному договору. Судом отклонен довод истца, что он вправе получить от страховой компании денежные средства согласно п. 4 ст. 430 ГК РФ, так как банк (по договору страхования - выгодоприобретатель) отказался от права требования выплаты страхового возмещения к страховой компании. В соответствии с договором страхования, его действие прекращается в случае погашения застрахованным задолженности по кредитному договору, следовательно, учитывая обстоятельства, установленные судом, диспозитивное положение п. 4 ст. 430 ГК РФ при рассмотрении этого дела не может применяться⁴⁷.

Известно, что личное страхование заемщика позволяет банку возвратить деньги в случае его смерти за счет страхового покрытия. Тем не менее, на практике зачастую страховщики допускают задержки страховых выплат, и наследникам заемщика приходится погашать кредит из собственных средств. Также встречаются случаи, когда страховая компания все же в дальнейшем все-таки направляет платеж банку, а, соответственно он получает двойное возмещение.

Договор личного страхования заемщиком заключается по своему усмотрению, представляя кредитной организации дополнительные гарантии по удовлетворению его требований за счет страховой выплаты и тем самым снижая риски банка, касающиеся утраты заемщиком трудоспособности из-за ухудшения здоровья или даже смерти. Зачастую на практике ряд недобросовестных страховых компаний при наступлении страхового случая с выплатой возмещения затягивают под различными предлогами.

В таких ситуациях наследники заемщика испытывают необходимость обслуживания кредита из собственных средств, дабы избежать продолжение начисления процентов и неустоек. Существуют, конечно, и случаи отказа судов банкам во взыскании задолженностей с наследников заемщика по кредитному договору по тому мотиву, что банк не лишен возможности

⁴⁷ Апелляционное определение Московского городского суда от 12.10.2015 по делу N 33-37493/2015 // СПС КонсультантПлюс

получения возмещения от страховой компании⁴⁸. Тем не менее, не стоит на это рассчитывать, поскольку во всяком случае у банка есть право взыскивать задолженность с должника, которому выдан кредит, и выбор способа защиты остается за ним.

Правила статьи 15 ГК РФ не исключают возможности взыскания в качестве убытков, выплаченных в пользу банка лишних сумм неустоек и процентов по вине страховой компании. Однако, по этой категории дел суды применяют довольно высокий стандарт доказывания, и на практике существует много случаев отклонения данных исков, соответственно, пускать на самотек дело и создавать дополнительные трудности себе явно не следует.

При отсутствии финансовой возможности выполнить кредитное обязательство, избежать начисления по кредиту процентов, наследники заемщика имеют право обратиться к страховой компании с иском, заявив требование обязать ответчика выполнить обязательства по договору страхования, произведя страховую выплату. Данный способ защиты приемлем для случая, если страховщик уклоняется от зачисления денежных средств и в связи с этим у заемщика также есть право начислить штрафные проценты на не уплаченную в срок сумму по статье 395 ГК РФ.

Кроме того, заемщик может требовать компенсации и морального вреда, а также взыскания штрафа размером 50% всех присужденных сумм. Хотя, в основу для начисления этого штрафа сумма страхового возмещения не будет включена, поскольку взыскивается она и в пользу банка⁴⁹. Если же наследники заемщика кредит погасили за счет личных сбережений, а страховая компания от выполнения своего обязательства уклонилась, они в судебном порядке вправе взыскать соответствующую сумму с нее,

⁴⁸ Апелляционное определение Нижегородского областного суда от 03.05.2017 по делу N 33-4313/2017 // СПС Консультант Плюс

⁴⁹ Апелляционное определение Ростовского областного суда от 18.11.2014 по делу N 33-15245/2014// СПС КонсультантПлюс

представив доказательства выполнения в пользу кредитной организации кредитного обязательства⁵⁰.

Представляется, что в таких случаях наследникам заемщика стоит погасить кредит, в целях избегания конфликта с банком, получив от последнего согласие на замену его как выгодоприобретателя по договору страхования и оповестить об этом страховую компанию, потребовав уплаты в свою пользу денежной суммы (статья 956 ГК РФ). Если по условиям договора страхования, либо в соглашении между участниками правовых отношений, предусматривается переход права получения страховой выплаты страхователю либо его наследникам при погашении кредита, то в принципе страховая компания перечислять ее банку не вправе⁵¹.

Тем не менее, на практике весьма редко заключаются такие соглашения, а в договоре личного страхования, в основном, содержатся самые общие его положения. В случае отказа банка от согласия на замену его как выгодоприобретателя в договоре личного страхования, более того, если банк сам отправил требование выплаты страхового возмещения, наследникам заемщика без промедления необходимо оповестить страховщика, сообщив о погашении кредита.

Нормы относительно договора личного страхования, предусмотренные в ст. 934 ГК РФ, устанавливают, что право получения страховой суммы находится у того лица, в пользу которого заключен договор страхования. В рассмотренной ситуации данным субъектом выступает банк, но после получения от наследников заемщика денежных средств в счет погашения кредита, данное право он утрачивает, так как кредитное обязательство прекращено надлежащим исполнением (статья 408 ГК РФ).

Законные интересы банка в страховой выплате в случае смерти заемщика состоят в обеспечении возврата кредита. В этой связи при

⁵⁰ Апелляционное определение Московского городского суда от 04.10.2012 по делу N 11-3143// СПС КонсультантПлюс

⁵¹ Апелляционное определение Московского городского суда от 26.12.2013 по делу N 11-41699 // СПС КонсультантПлюс

отсутствии непогашенной задолженности перед ним по кредитному договору, в чей счет банк мог бы страховую выплату зачесть, он не может претендовать на ее получение, поскольку с погашением кредита законный интерес в получении страховой выплаты у банка отсутствует⁵².

Основание получения страховой выплаты банком- это не договор личного страхования, а правоотношения с заемщиком, которые основаны на кредитном договоре: невыполненное кредитное обязательство предоставляет банку право получения страхового возмещения, которое пойдет на гашение долга. В отсутствии долговых обязательств у заемщика, законных оснований получения страховой выплаты у кредитной организации не имеется.

Следовательно, если страховая компания произвела все-таки выплату в пользу банка страхового возмещения, наследники заемщика правомочны поставить вопрос взыскания неосновательного обогащения с него в размере такой денежной выплаты. Между тем, страховщик может осуществить перечисление в пользу банка денежной суммы, даже став уведомленным наследниками о том, что кредит ими был погашен. Тем не менее даже в данном случае по кондикционному иску должен отвечать именно банк, поскольку в силу пункта 1 статьи 1102 ГК РФ обязанность возмещения неосновательного обогащения возлагается именно на того субъекта, который приобрел или сберег имущество за счет иного лица.

При том не имеет значения, в результате чьей воли или действий (приобретателя имущества, третьих лиц, потерпевшего) неосновательное обогащение произошло, первостепенную значимость имеет объективное наличие сбережения или приобретения имущества без правового основания⁵³. В рассматриваемой ситуации нет вины или воли банка на получение переплаты по кредиту, поскольку он лишь пассивно получает зачисляемые денежные суммы на свой счет, однако существенного значения

⁵² Апелляционное определение Свердловского областного суда от 18.05.2016 по делу N 33-8116/2016 // СПС КонсультантПлюс

⁵³ решение Находкинского городского суда Приморского края от 26.10.2015 по делу N 2-2615/2015 // СПС КонсультантПлюс

это не имеет, ведь отсутствие оснований для получения переплаты повлечет возникновение обязанности по ее возвращению.

Требование по взысканию неосновательного обогащения будет подлежать удовлетворению, когда будут доказаны: получение (сбережение) ответчиком имущества, отсутствие должного основания для этого, а также, что произошло неосновательное обогащение за счет истца. Например, в одном из дел супруги явились созаемщиками по договору кредита, и один из них заключил договор личного страхования. Впоследствии, после его смерти, до момента уплаты страховщиком возмещения, ставший наследником второй супруг, платежи по кредиту продолжал вносить, а после зачисления страховой выплаты на счет банка, полностью загасившей кредит, поднял вопрос о возврате выплаченных им денег. В своих возражениях банк сослался на то, что в любом случае истец - созаемщик по кредиту, должен отвечать солидарно с ним в том объеме, как основной заемщик.

Тем не менее, с такой позицией суд не согласился, отмечая, что при смерти заемщика погашение кредита должно было произойти за счет страхового возмещения. В этой связи суд обязал банк возвратить созаемщику неосновательное обогащение в сумме произведенной переплаты⁵⁴. В другом деле судом было удовлетворено сразу два заявленных требования истца: относительно взыскания со страховой компании страхового возмещения в пользу банка, и относительно взыскания в пользу истца с банка переплаты по кредиту как неосновательного обогащения⁵⁵.

Таким образом, данным иском истцом установлена правовая определенность во взаимоотношениях между всеми субъектами правоотношений. Тем не менее, при уклонении страховщика от уплаты страхового возмещения остается нерешенной проблема начисления процентов по кредиту, так как до погашения кредита такое право у банка

⁵⁴ Апелляционное определение Московского городского суда от 20.03.2017 по делу N 33-6813 // СПС КонсультантПлюс

⁵⁵ Апелляционное определение Верховного суда Республики Бурятия от 18.12.2013 по делу N 33-3969 // СПС КонсультантПлюс

остается. Соответственно, в такой ситуации истец будет вынужден отдельным иском взыскать со страховой компании убытки, т. е. выплаченные им проценты по кредиту.

При рассмотрении иска относительно возмещения неосновательного обогащения, банк может вовсе отказаться от участия в споре, не предоставлять возражений на иск и не направлять в судебное заседание представителя. Данное пассивное процессуальное поведение судом может быть расценено в качестве уклонения от опровержения обстоятельств, на которые наследники заемщика ссылаются в обоснование собственных требований. Другой подход может привести к нарушению состязательности гражданского производства (статья 12 ГПК РФ).

В возражениях на исковое заявление наследников заемщика, кредитная организация может сослаться на нормы п. 4 статьи 1109 ГК РФ, которые предусматривают случай, при котором неосновательное обогащение возврату не подлежит. В указанной правовой норме идет речь о денежных суммах и о другом имуществе, которые предоставлены во исполнение какого-либо несуществующего обязательства, если приобретателем будет доказано, что лицо, которое требует возврата имущества, заранее знало об отсутствии данного обязательства или предоставило имущество в благотворительных целях.

Однако в рассматриваемой ситуации наследниками заемщика перечисляются в банк денежные суммы в счет неисполненного и существующего кредитного обязательства. Поскольку исполнение этого обязательства личного участия заемщика не требует и не имеет неразрывной связи с его личностью, при смерти заемщика оно не будет прекращаться. Имущественное обязательство заемщика вернуть полученный кредит и начисленные проценты, а также иные суммы, перейдет в порядке универсального правопреемства к его наследникам (статья 1112 ГК РФ).

В этой связи наследники заемщика денежные средства направляют в банк в рамках кредитного обязательства для надлежащего его исполнения. В рамках кондикционного иска, как неосновательное обогащение они истребуют не перечисленные денежные средства, так как произведенное исполнение кредитное обязательство прекратило. Наследники заемщика не вправе требовать переданные денежные средства обратно, поскольку закон не предусматривает такой возможности. Однако, в данном случае идет речь о возврате страхового возмещения, которое было перечислено банку страховой компанией, на получение которого у него не было права. Именно данная сумма образует неосновательное обогащение соответствующего банка.

Другой подход мог бы привести к ущемлению прав добросовестных наследников, выполнивших за счет личных средств кредитное обязательство, на страховую выплату, на получение которой они были вправе рассчитывать, а равно к созданию ситуации, когда банк получит двойное возмещение. Он бы получил денежные средства по погашению кредита, а также страховую выплату, предназначенную для его погашения в случае наступления страхового случая, обусловленного в договоре страхования. В связи с тем, что при смерти заемщика страховая выплата пойдет на погашение кредита, наследники со своей стороны в таком случае никаких расходов не понесут. При данных обстоятельствах, если наследниками заемщика погашен долг за счет собственных денежных средств, то именно у них возникнет право на страховое возмещение, а не у банка, чей правомерный интерес уже был удовлетворен.

Никто не имеет право извлекать преимущество из недобросовестного или незаконного поведения. При том, не допускается осуществление гражданских прав с исключительным намерением причинения вреда другому субъекту, действия с противоправной целью в обход закона, а также другая заведомо недобросовестная реализация гражданских прав (пункт 4 статьи 1 и пункт 1 статьи 10 ГК РФ).

Таким образом, получив полное страховое возмещение, в той части, в которой наследниками заемщика прекращено кредитное обязательство за счет собственных денежных средств, банк обязан им его вернуть, поскольку никаких оснований для получения суммы целиком у него не имеется. На средства неосновательного обогащения наследниками заемщика также могут быть начислены штрафные проценты согласно ст. 395 ГК РФ, за неправомерное использование чужих денежных средств.

Заключение

По результатам исследования сделаем ряд следующих выводов.

1. Значимость договора личного страхования заключена в обеспечении застрахованного лица (страхователя) материальной поддержкой в случае наступления определенных в договоре событий (т. е. страхового случая), связанных с жизнью и здоровьем последнего.

2. Можно отметить следующие существенные характеристики договоров личного страхования:

- обладает универсальной обеспечительной сущностью;
- страховой интерес заключается в получении материальной поддержки, связанной с нематериальными благами, такими как трудоспособность, жизнь, здоровье;
- страховыми случаями могут выступать как негативные события (болезнь гражданина, причинение вреда жизни, здоровью), так и позитивные (наступление других событий в жизни гражданина);
- по договорам не предусмотрено специального требования денежной оценки причиненного вреда;
- страхуемые интересы также не подлежат финансовой оценке.

Согласно ст. 947 ГК РФ, по договорам личного страхования страховщик и страхователь страховую сумму определяют самостоятельно.

3. Поскольку полная взаимная информированность субъектов договора личного страхования имеет существенное значение, представляется целесообразным внести в часть 1 пункта 1 статьи 944 ГК РФ дополнение и изложить его в следующем виде: «При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику сведения обо всех обстоятельствах, которые имеют значение для договора, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику».

4. Договор заключается двумя сторонами (страхователем и страховщиком), тем не менее, учитывая специфику договоров личного

страхования, следует упомянуть, что круг участников таких страховых отношений значительно шире, и помимо страхователя и страховщика включает также застрахованное лицо и выгодоприобретателя (третьи лица). Таким образом, застрахованное лицо и выгодоприобретатель, не будучи непосредственными сторонами договора, обладают правами в отношении сторон обязательства. Выгодоприобретатель и застрахованное лицо являются субъектами, отличающими личное страхование от иных гражданско-правовых договоров.

5. Проанализировав положения законодательства о фигуре застрахованного лица в договоре личного страхования, возможно сделать ряд выводов: закрепление застрахованного лица – существенное условие договора; застрахованным лицом вправе быть лишь физическое лицо, выступающее либо самостоятельно, либо в роли страхователя, либо выгодоприобретателя; его замена возможна лишь с согласия страховщика; правами и обязанностями по договору оно может быть наделено страхователем или законом.

6. Представляется целесообразным в рамках закона предусмотреть выделение отдельных видов договора личного страхования, к которым следует отнести: страхование жизни, страхование от болезней и несчастных случаев, медицинское и пенсионное страхование. Закрепление таких видов договора личного страхования способно обеспечить выдачу соответствующих лицензий страховым организациям, которые могли бы разработать в зависимости от вида более подробные Правила страхования.

7. На практике страховщиками могут использоваться разработанные ими либо объединениями страховщиков формы договора по конкретным видам страхования - страховые полисы. Между тем необходимо постепенное внедрение электронного документооборота в сферу договоров личного страхования, также необходим учет того, что удостоверение таких документов, может осуществлять нотариус, применяя при этом электронную подпись. В этих целях механизм электронного документооборота в нашей

стране необходимо довести до такой степени совершенства, которая бы обеспечивала удобство субъектам договора при максимальной реализации охранной функции нотариата и информационной безопасности.

8. В рассматриваемых договорах основной обязанностью страховщика является представление страховых выплат после наступления страхового случая. Исполнение страховщиком данной обязанности, влечет реализацию (удовлетворение) страхового интереса страхователя в конкретном страховом отношении, а вместе с этим, завершает развитие обязательства по страхованию.

Главной обязанностью страхователя выступает оплата страховой премии, так называемой – цены риска. Она является платой за страхование, которую страхователю надлежит оплатить страховщику в сроки и в порядке, устанавливаемые договором страхования. Указанной обязанностью данного субъекта отражается возмездность личного страхового обязательства и придается важное значение при определении момента, с которого действует договор страхования.

9. В пункте 2 статьи 942 ГК РФ перечислены существенные условия договора личного страхования, а именно: о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора. Между тем, целесообразно дополнить пункт 2 статьи 942 ГК РФ существенным условием о цене договора (страховой премии), о сроках и порядке ее уплаты в тех случаях, когда в договоре не был установлен момент вступления в силу. Полагаем, что закрепление указанного положения способно обеспечить финансовую устойчивость страховщиков. Ясно установленный размер премии и своевременная ее оплата поспособствуют также защите прав страхователя - слабой стороны договора.

Список использованных источников

Нормативные правовые акты

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.
3. "Воздушный кодекс Российской Федерации" от 19.03.1997 N 60-ФЗ (ред. от 31.12.2017) // "Российская газета", N 59-60, 26.03.1997.
4. Федеральный закон от 28.03.1998 N 52-ФЗ (ред. от 01.01.2017) "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации" // "Российская газета", N 67, 07.04.1998.
5. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 19.01.2017) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" // "Российская газета", N 274, 03.12.2010.
6. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" // "Российская газета", N 153-154, 12.08.1998.
7. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" // "Российская газета", N 247, 20.12.2001.

8. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // "Российская газета", N 6, 12.01.1993.

9. Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р <Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года> // "Собрание законодательства РФ", 05.08.2013, N 31, ст. 4255.

Специальная литература

10. Авакян, А. М. Гражданско-правовой договор личного страхования: дисс.... канд. юрид. наук: Краснодар, 2013. 173 с.

11. Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный): Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ. — М.: Волтерс Клувер, 2008.

12. Белых В.С. Договор страхования: понятие, признаки, виды // Гражданское право. 2015. N 5. С. 3 - 8.

13. В чем разница между накопительным и рисковым страхованием жизни? // Азбука права: электрон. журн. 2018.

14. Витрянский В.В. Существенные условия договора в отечественной цивилистике и правоприменительной практике // Вестник ВАС РФ. - 2002. - № 6.

15. Гражданское право. Учебник. Том 2. 2-е издание / Под ред. А.П. Сергеева - М.: Проспект, 2016.

16. Грудцына Л.Ю., Спектор АЛ. Гражданское право России. — М.: Юстицинформ, 2008.

17. Дедиков С.В. Существенные условия договора страхования // Судья. 2015. N 4. С. 15 - 18.

18. Дружинин А. Неосновательное страховое возмещение // ЭЖ-Юрист. 2017. N 32. С. 8.

19. Договорное право. Книга первая: Общие положения / Брагинский М.И., Витрянский В.В. - М.: Статут, 2011.
20. Дыбко Е.Е. Понятие и виды личного страхования в России // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 10. С. 103.
21. Корнеева О.В., Лысенко Т.И., Танага А.Н., Чебунин А.В., Беляев М.А., Томтосов А.А., Котухов С.А., Слесарев С.А. Комментарий к главе 48 "Страхование" Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2017.
22. Клоков Е. В. Гражданско-правовое регулирование обязательного страхования жизни и здоровья граждан: диссертация ... кандидата юридических наук: Москва, 2015. 185 с.
23. Косаренко Н. Н. Правовая природа договора личного страхования и его особенности // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата №4 (39) 2015.
24. Ли О.В. Договор страхования: автореф. дис канд. юрид. наук: 12.00.03. СПб., 2001.
25. Митричев И.А. Понятие личного страхования в российском праве // Бизнес, Менеджмент и Право. 2017. N 3-4. С. 45 - 48.
26. Михайлова А.С. К вопросу о совершении договоров страхования при помощи электронных средств связи и о перспективах их нотариального удостоверения // Нотариус. 2017. N 5. С. 35 - 3
27. Овчинникова Ю.С. Правовая природа страховой премии: основные черты // Право и экономика. 2017. N 8. С. 37 - 42.
28. Овчинникова Ю.С. Страховая сумма в договорах страхования: основные аспекты // Право и экономика. 2015. N 9. С. 37 - 42.
29. Петров Н.В. Предмет договора страхования и страховой интерес // Пробелы в российском законодательстве. - М., 2009, № 3. - С. 57-59
30. Пешкова Х.В., Бондарева Э.С., Лысенко Т.И., Митричев И.А. Комментарий к Федеральному закону от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об

обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2017.

31. Победоносцев К.П. Курс гражданского права. Часть третья: Договоры и обязательства. М.: Статут, 2003

32. Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II: Обязательственное право / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. 1208 с.

33. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. <http://civil.consultant.ru/elib/books/9/>

34. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. -2-е изд., испр. - М.: Статут, 2003.

35. Спор о взыскании страхового возмещения по договорам личного страхования (по риску "жизнь и здоровье") (на основании судебной практики Московского городского суда) // Помощник адвоката: электрон. журн. 2017.

36. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело. Курс лекций. - Ростов-н/Д: ЮФУ, 2010.

37. Тодрик В.В. Пути развития обязательного страхования в Российской Федерации // Социальное и пенсионное право. 2015. N 1. С. 40 - 44.

38. Топлакалян С. У наследственного права есть соперники // ЭЖ-Юрист. 2017. N 14. С. 8.

39. Фогельсон Ю.Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения. Монография. М.: Норма, Инфра-М, 2013.

40. Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. 656 с.

41. Шергунова Е. А. Гражданско-правовое положение основных участников страховых отношений: диссертация ... кандидата юридических наук: Курск, 2013. 222 с.

42. Шихов А.К., Шихов А.А. Страховое право: учебное пособие. М.: ИД «Юриспруденция», 2009.

Судебная практика

43. Обзор практики, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.06.2016// "Бюллетень Верховного Суда РФ", N 2, февраль, 2017.
44. Постановление Президиума ВАС РФ от 30.07.2013 N 2762/13 по делу N A07-23099/2011// "Вестник ВАС РФ", 2014, N 1.
45. Апелляционное определение Нижегородского областного суда от 03.05.2017 по делу N 33-4313/2017 // СПС КонсультантПлюс
46. Решение по гражданскому делу// <https://rospravosudie.com/court-sudebnyj-uchastok-49-yuryanskogo-rajona-s/act-215321633/>
47. Апелляционное определение Московского городского суда от 12.10.2015 по делу N 33-37493/2015 // СПС КонсультантПлюс
48. Апелляционное определение Нижегородского областного суда от 03.05.2017 по делу N 33-4313/2017 // СПС Консультант Плюс
49. Апелляционное определение Ростовского областного суда от 18.11.2014 по делу N 33-15245/2014// СПС КонсультантПлюс
50. Апелляционное определение Московского городского суда от 04.10.2012 по делу N 11-3143// СПС КонсультантПлюс
51. Апелляционное определение Московского городского суда от 26.12.2013 по делу N 11-41699 // СПС КонсультантПлюс
52. Апелляционное определение Свердловского областного суда от 18.05.2016 по делу N 33-8116/2016 // СПС КонсультантПлюс
53. Решение Находкинского городского суда Приморского края от 26.10.2015 по делу N 2-2615/2015 // СПС КонсультантПлюс
54. Апелляционное определение Московского городского суда от 20.03.2017 по делу N 33-6813 // СПС КонсультантПлюс
55. Апелляционное определение Верховного суда Республики Бурятия от 18.12.2013 по делу N 33-3969 // СПС КонсультантПлюс